

Was ist Fatca?

Der *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA) ist ein im Jahr 2010 verabschiedetes Gesetz der Vereinigten Staaten von Amerika (USA). Es zielt darauf ab, Steuerhinterziehung durch Bürger oder Einwohner der USA (US-Steuerpflichtige) zu verhindern, die finanzielle Vermögenswerte außerhalb der USA halten.

Seit dem 1. Juli 2014 müssen Nicht-US-Finanzinstitute wie Santander Consumer Finance SA, Niederlassung Belgien, gem. belgischem Recht US-Steuerpflichtige unter ihren Kunden identifizieren und den Steuerbehörden der USA deren Identifikationsdaten sowie bestimmte Bankdaten übermitteln.

Für wen gilt FATCA?

FATCA gilt für alle "US-Personen", sowohl natürliche als auch juristische. US-Personen sind Kunden mit Staatsbürgerschaft der USA oder Wohnsitz in den USA.

Kunden mit Anzeichen, die auf Verbindungen zu den USA hindeuten, können ebenfalls betroffen sein. Sie müssen möglicherweise nachweisen, dass sie nicht in den USA steuerpflichtig sind.

Was sind die Folgen?

- 1) Falls Sie keine Verbindung zu den USA haben:
FATCA hat keine Folgen für Sie.
- 2) Falls Sie eine US-Person sind:
Das Einzige, was Sie tun müssen, ist, uns das ausgefüllte W-9-Dokument (Internal Revenue Service) vorzulegen. Sie finden dieses Dokument in der Rubrik "Dokumente". Dieses Dokument bescheinigt, dass Sie in den USA steuerpflichtig sind.
- 3) Falls Anzeichen auf Verbindungen zu den USA vorliegen, gibt es zwei mögliche Szenarien:
 - a) **Sie sind eine US-steuerpflichtige Person:**
Sie müssen erklären, dass Sie in den USA steuerpflichtig sind, und uns ein ausgefülltes W-9-Dokument (Internal Revenue Service) zusenden.
 - b) **Sie sind keine US-steuerpflichtige Person:**
 - Sie müssen erklären, dass Sie (trotz der Anzeichen) nicht der US-Steuer unterliegen und uns ein ausgefülltes W-8BEN-Dokument zusammen mit den unten angegebenen Zusatzinformationen zusenden:
Wenn Sie in den USA geboren wurden, müssen Sie uns die folgenden Dokumente vorlegen:
 - Ein Ausweisdokument, das eine andere Staatsangehörigkeit oder einen anderen steuerlichen Wohnsitz belegt, und

« Suresse » ist eine Marke der Open Bank, S.A. - Niederlassung Belgien, die ihre Leistungen unter dem Namen Suresse Direkt Bank anbietet.
Kundendienst (kostenlos): **0800-100-1878** - info@suresseDirektbank.de
<https://www.suresseDirektbank.de>

Open Bank, S.A. - Niederlassung Belgien - Guldenasporenpark 81, 9820 Merelbeke, Belgien Tel. +32 09 235 50 11- VAT BE 0763.791.559
Details in Spanien: Open Bank, S.A. - Insc. Reg. Merc. Madrid, T.1663, Gen.1081, Secc. 3º libro de Soc. Folio 102, Hoja nº 7.822, C.I.F.
A28122570. Reg. Banco. España nº 0224.

Sitz: Avda de Cantabria s/n 28660 - Boadilla del Monte - Madrid – Spanien

- Eine Kopie der Bescheinigung über den Verlust der Staatsangehörigkeit der Vereinigten Staaten.

Wenn Sie einen Wohnsitz in den USA haben;
und/oder eine Postanschrift in den USA;
und/oder eine Telefonnummer der USA, die mit Ihrem Kundenprofil verknüpft ist;
und/oder Daueraufträge von einem Konto bei Santander Consumer Finance SA,
Niederlassung Belgien, zugunsten einer Person mit einer Steueradresse in den USA
einrichten;
und/oder eine Kontovollmacht an eine Person mit einer Steueradresse in den USA
erteilen:

- Grundsätzlich müssen Sie eine Kopie Ihres Personalausweises vorlegen. Da Sie dieses Dokument bereits bei der Aufnahme des Vertragsverhältnisses mit Santander Consumer Finance, Niederlassung Belgien, vorgelegt haben, brauchen Sie nichts weiter zu tun

Welche Daten müssen wir übermitteln und an wen?

- 1) Name, Adresse, TIN (Steuer-Identifikationsnummer) der USA;
- 2) Kontonummer(n) sowie Saldo und Wert des/der fraglichen Kontos/Konten;
- 3) Den Gesamtbruttobetrag der während des Kalenderjahres oder während eines anderen Bezugszeitraums gezahlten oder gutgeschriebenen Zinsen.

Die vorgenannten Informationen über unsere Kunden, die der US-Steuer unterliegen, werden über die belgischen Steuerbehörden an die US-Steuerbehörden übermittelt.

Jeder Kunde mit US-Anzeichen, der die geforderten Informationen nicht vorlegt, wird von Santander Consumer Finance, Niederlassung Belgien, als US-Steuerpflichtiger betrachtet und als solcher behandelt.

« Suresse » ist eine Marke der Open Bank, S.A. - Niederlassung Belgien, die ihre Leistungen unter dem Namen Suresse Direkt Bank anbietet.
Kundendienst (kostenlos): **0800-100-1878** - info@suresseDirektbank.de
<https://www.suresseDirektbank.de>

Open Bank, S.A. - Niederlassung Belgien - GuldenSporenpark 81, 9820 Merelbeke, Belgien Tel. +32 09 235 50 11- VAT BE 0763.791.559
Details in Spanien: Open Bank, S.A. - Insc. Reg. Merc. Madrid, T.1663, Gen.1081, Secc. 3ª libro de Soc. Folio 102, Hoja nº 7.822, C.I.F.
A28122570. Reg. Banco. España nº 0224.

Sitz: Avda de Cantabria s/n 28660 - Boadilla del Monte - Madrid – Spanien